

渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式 理财产品 2026 年 6 号 2026 年第二季度报告

渤海理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：渤海理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	渤海理财财收有略系列固定收益类二年封闭式理财产品 2026 年 6 号
产品代码	CSFB2Y26006
登记编码	Z7008426000009 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级(中低) (该等级为理财产品发行机构评定结果)
产品起始日期	2026-02-25
产品终止日期	2028-03-22

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

销售代码	时点指标：报告期末				区间指标：报告期间	
	日期	份额净值	累计净值	资产净值 (元)		年化 收益 率
CSFB2Y26006 A	2026-06-30	1.006342	1.006342	16,726,564 .68	近三个月	2.82%
CSFB2Y26006 B	2026-06-30	1.005997	1.005997	900,367.44	近三个月	2.72%
CSFB2Y26006 C	2026-06-30	1.006514	1.006514	15,697,540 .06	近三个月	2.87%
CSFB2Y26006 D	2026-06-30	1.006342	1.006342	5,107,192. 54	近三个月	2.82%

注：成立不足一个月，不展示年化收益率。

2.2 报告期内产品收益分配情况

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每份额现金分红 (元)
—	—	—	—	—	—

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在严格控制信用风险和流动性风险的前提下，追求稳定合理的回报。产品运作方面，注重建仓高评级债券提升组合流动性，平衡收益与波动。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势进行综合评估、以票息和杠杆策略为主，积极平衡流动性与收益性，择机把握债市调整形成的波段操作机会，获取资本利得、控制风险敞口，努力为客户提供稳健的产品收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

渤海理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 资产持仓

4.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	1.50%	5.18%
2	同业存单	0.00%	0.24%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.77%
4	债券	0.00%	63.05%
5	非标准化债权类资产	20.80%	19.23%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	10.50%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	77.70%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.03%

注：上表数据因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为 108.2711%。

4.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	国元·安鼎 02117 号资产管理（固定收益类）集合资金信托计划第 1 期	非标准化债权类资产	A20260426405	8,001,198.40	19.23%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	CASH	2,156,883.36	5.18%
3	国家开发银行 2025 年第二十二期金融债券	债券	250220.IB	773,302.87	1.86%
4	中国工商银行股份有限公司 2026 年二级资本债券(第一期)(债券通)	债券	232680001.IB	591,392.25	1.42%
5	R00120260630 20260701	拆放同业及 债券买入返售	S20230411563- 20260630-1131	559,526.84	1.34%
6	红塔红土盛兴 39 个月定期开放债券型证券投资基金	公募基金	010294	484,481.67	1.16%
7	东财瑞利债券 型证券投资基金	公募基金	018444	424,401.22	1.02%
8	中国农业银行股份有限公司 2025 年二级资本债券(第二期)(债券通)(品种一)	债券	232580024.IB	399,274.90	0.96%

9	海富通中证短 融交易型开放 式指数证券投 资基金	公募基金	511360	336,880.86	0.81%
10	东财中证 1-3 年国债交易型 开放式指数证 券投资基金	公募基金	511160	321,847.32	0.77%

4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融 资期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险 情况
1	池州市投资控股集团有限公司	国元·安鼎 02117 号资产管理(固定收益类)集合资金信托计划第 1 期	8,000,000.00	615	4.5508%	信托贷款	正常

4.4 报告期内关联交易情况

4.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券代码	证券简称	交易种类	买入金额（元）	关联方名称
1	132680059.I B	26 金开新 能 GN002(碳中 和债)	发行	154,537.84	金开新能源股份 有限公司
2	232580002.I B	25 建行二 级资本债 01BC	发行	78,026.14	中国建设银行股 份有限公司
3	232580026.I B	25 建行二 级资本债 02A(BC)	发行	85,338.15	中国建设银行股 份有限公司
4	232480006.I B	24 建行二 级资本债 01A	发行	17,067.63	中国建设银行股 份有限公司
5	232380069.I B	23 建行二 级资本债 02A	发行	85,338.15	中国建设银行股 份有限公司

4.4.2 其他关联交易

序号	资产代码	资产名称	交易种类	交易金额 （元）	关联方名称
1	-	-	-	-	-

4.4.3 向关联方支付的费用

序号	交易种类	交易金额（元）	关联方名称
1	托管费	964.30	中国建设银行股份有限公 司
2	销售服务费	14,302.30	渤海银行股份有限公司

第五章 风险分析

5.1 理财投资组合流动性风险分析

为保障投资组合的变现能力与产品到期安排相匹配，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，通过合理安排投资品种和期限结构、控制资产持仓集中度等措施，对理财投资组合的流动性进行管控，降低产品流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件，流动性风险总体可控。

5.2 理财投资组合其他风险分析

为保障投资组合风险可控，本理财产品管理人严格遵守相关法律法规及产品销售协议，针对信用风险、市场风险等相关风险建立完善的风控机制，在投资运作过程中综合采用多种措施，降低产品相关风险。

报告期内，本产品未发生重大信用风险、市场风险等事件，相关风险总体可控。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	建行天津市分行 渤海理财财收有 略系列固收二年 封闭式理财产品 2026 年 6 号	12050161530000 009296	中国建设银行股 份有限公司

第七章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中再资产管理股份有限公司
2	中信证券资产管理有限公司
3	中信建投证券股份有限公司
4	中粮信托有限责任公司
5	中国国际金融股份有限公司
6	天津信托有限责任公司
7	华润深国投信托有限公司
8	格林基金管理有限公司
9	创金合信基金管理有限公司
10	安徽国元信托有限责任公司

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。